

2023년도 2차 퇴직연금 제도전환 안내

□ 제도전환 절차



□ 주요내용

구분	내용	
대상	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 임직원 중 DB형 또는 kt혼합형 가입자 (희망자 限) <ul style="list-style-type: none"> - 단, DC경영성과급 적립 직원, 1년 미만 재직자 및 일반계약직은 대상 제외 ※ DC경영성과급 적립 직원 중 법정 중도인출사유 충족자는 2024년 3월 중도인출 가능, 제도 전환은 2024년 6월부터 가능 - 복지기금 연대보증 대부자는 보증보험으로 대체 또는 전액 상환 시 전환 가능 (연대보증 대부 관련 문의 : support@kt.com으로 사번, 성명, 문의내용 발송) ☞ 퇴직연금 가입유형 확인 : ERP(HR)>개인업무>급여>조회>퇴직금>퇴직연금가입내역 	
전환유형	<ul style="list-style-type: none"> ▪ DC형 또는 kt혼합형 중 택일 - 단, 기존 kt혼합형 또는 '24년 상반기 임금피크제 적용 대상자는 DC형으로만 전환가능 	
전환기준일	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2023.12.31일 (퇴직금 산정 기준일) 	
DC전환 이후 퇴직금	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 매년 연간 임금총액의 1/12를 익년도 1월말 DC계좌로 납입 - e.g. 2023.12.31일자 전환 이후, 2024년 임금총액의 1/12를 2025년 1월말에 납입 	
퇴직연금 중도인출	<ul style="list-style-type: none"> ▪ DC형/kt혼합형 가입자는 법정 중도인출 사유 충족 시 수시 인출 신청 가능 - 금번 전환자는 '24.01.30일 DC계좌 입금 후, DC 금융기관에 중도인출 신청 가능 ※ 법정 중도인출 사유는 [붙임#1] 참조 	
신청방법	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 본인이 희망하는 금융기관에 직접 신청 - [양식#1] 퇴직연금 전환 신청서 작성/제출 (금융기관에 제출, 회사로 제출 불가) ※ 금융기관별 신청경로(대면/비대면) 및 담당자 연락처는 [붙임#2] 참조 	
일정	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 금융기관별 전환 신청 접수 : 2023.12.26(화) ~ 2024.01.05(금) ▪ 신청 결과 안내 메일 발송 : 2024.01.10(수) *결과확인 必 ▪ DC 전환일(DC계좌 입금일) : 2024.01.30(화) 예정 	
금융기관 (25)	보험(7)	삼성생명, 교보생명, 미래에셋생명, 신한생명, 한화생명, 삼성화재, IBK연금보험
	은행(9)	KB국민은행, IBK기업은행, NH농협, 신한은행, 우리은행, KEB하나은행, 광주은행, 대구은행, 부산은행
	증권(9)	미래에셋증권, 삼성증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 하나금융투자, KB증권, NH투자증권, 대신증권, 한화투자증권

【붙임#1】

□ 퇴직연금제도 비교 (DC형 vs kt혼합형)

구분	DC형	kt혼합형 (과거분 DC형 + 미래분 DB형)
개념	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 매년 연간 임금총액의 1/12을 직원이 개설한 퇴직연금 계좌로 지급(매년 중간정산) ▪ 퇴직연금사업자와 운용상품을 직원이 직접 선택/운용 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ DC형과 DB형의 두 제도를 혼합 ▪ 전환시점 기준 이전 퇴직금은 DC형으로 전환하여 개인이 운용 ▪ 전환시점 기준 이후 최종 퇴직금은 퇴직 전 평균임금과 근속년수에 의해 결정
퇴직급여 수준	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 적립금 운용결과에 따라 상이 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이 ▪ DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산
운용 Risk	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 개인 부담 ※ 운용손실 책임을 개인이 부담 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ DC형 : 개인 부담 ▪ DB형 : 회사 부담
중도인출	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 법정 중도인출 사유 충족 시 수시 인출 신청 가능 - 누적 운용 DC 금액 인출가능 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 법정 중도인출 사유 충족 시 수시 인출 신청 가능 - DC형 운용금액 인출가능 - DB형 적립 금액은 인출불가
제도전환	<ul style="list-style-type: none"> ▪ DB형 및 kt혼합형으로 환원 불가능 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ DB형으로 환원 불가능 ▪ DC형으로 전환가능

□ 퇴직연금 법정 중도인출 사유 (근로자퇴직급여보장법 제22조)

- 무주택자의 주택구입
- 무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 전세·임차보증금 부담 시 (1회로 한정)
 - 주택구입, 전세, 임차보증금의 경우 사유발생일 1개월 이내 신청 가능
- 본인 및 부양가족의 6개월 이상 장기요양 사유로 전년도 임금총액의 12.5%를 초과하여 부담하는 의료비의 경우
- 최근 5년 이내 개인회생절차 개시 결정 및 파산선고
- 천재지변 피해 (고용노동부장관 고시)

※ 법정 중도인출 사유 세부기준 및 증빙서류는 해당 금융기관에 문의

【붙임#2】

□ 제도전환 신청경로

구분	비대면 (e-mail/FAX)	대면 (직접방문)
보험	가능	가능
은행	불가	
증권	가능 (단, 하나금융투자는 직접방문만 가능)	

※ 제출서류 및 상세 신청방법은 해당 금융기관에 문의

□ 금융기관 문의처

구분	사업자	담당자 정보			
		담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
보험	삼성생명 (주간사)	배병찬 프로	02-2259-7838	010-6302-9527	byungchan2032.bae@samsung.com
		강윤규 프로	010-3081-2822	010-3081-2822	kangyk4016@gmail.com
		강지연 프로	010-9369-9953	010-9369-9953	kkangji1031@naver.com
		도동균 프로	02-751-8186	010-9929-8189	dongkyun.do@samsung.com
	교보생명	김정근	02.392.0141.	010.9251.8223	navillera@kyobo.com
	한화생명	김민정	02-789-8926	010-7178-8471	Lovejin002@hanwha.com
	미래에셋생명	정찬일	02-3271-4331	010-9079-2424	herochi@miraeasset.com
	신한라이프	한우성 프로	02-3455-4720	010-3943-3816	free3436@shinhan.com
	삼성화재	정주연 수석	02-3465-8385	010-2623-7342	juyeon.jung@samsung.com
	IBK 연금보험	박세진	02-2270-1478	010-7666-6867	Sejin.park@ibki.co.kr
박종춘		02-2270-1428	010-7709-0205	jongchun.park@ibki.co.kr	
은행	신한	최애림	02-2151-5627		Envy-77@shinhan.com
		이웅희	02-2151-5619		Woong2@shinhan.com
	KB국민	이선주	031-530-8600	010-4527-0388	seonjoo.lee@kbb.com
		유동현	02-2073-3722	010-5173-0860	2850791@kbb.com
		이규철	02-720-5477 ^[204]		kclee425@wooribank.com
		최윤정	02-2002-3878		yjchoi@wooribank.com
	KEB하나	이수진	02-560-6529	010-4670-5355	Chbb1204@hanafn.com
		이응석	02-560-6522	010-9787-3895	leeeungsuk@hanafn.com

구분	사업자	담당자 정보			
		담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	NH농협	이주나 과장	02-738-4275		0511jupiter@nonghyup.com
		한지원 계장	02-738-4268		okwsd728@nonghyup.com
	IBK기업	신하영 대리	02-751-3868	010-2870-5518	1stpension@ibk.co.kr
	광주	김신아 대리	031-8017-4600	010-6661-9085	1420020@kjbk.com
		김혜련 센터장	031-8017-4600	010-3649-8290	khuilian@kjbk.com
	경남	정효열 과장	055-290-8448	010-5128-5102	Jhy150523@knbank.co.kr
	대구	백현우 차장	053-740-2114	010-5424-8254	pension@dgbfn.com
		이정민 대리	053-740-2173	010-2800-1082	pension@dgbfn.com
	부산	김혜경 과장	051-620-3973	010-6324-9372	blue8184@busanbank.co.kr
		강지현 대리	051-620-3952	010-6802-6872	jihyun@busanbank.co.kr
증권	삼성증권	홍제형	02-2040-4595	010-2922-5963	Ym.hong@samsung.com
	미래증권	한완수	02-3774-1773	010-5368-0430	wansu.han@miraeasset.com
	신한투자	김태완 차장	02-3772-4018	010-9321-3228	partner@shinhan.com
		박소영 주임	02-3772-3497		pensionshic@shinhan.com
	하나증권	박원찬 차장	02)3771-7456	010-4554-9197	waltpark@hanafn.com
		심애리 과장	02)3771-7637	010-2956-1678	pension1@hanafn.com
	KB	이윤행 차장	02-6114-2641	010-6773-9999	seses31@kbf.com
	한국투자	오범석 부장	02-3276-6288	010-8965-9094	bs.oh@koreainvestment.com
		김지섭 대리	02-3276-5569	010-5017-1194	jskim@koreainvestment.com
	NH투자	권성기 팀장	02- 768-7794	010- 3391- 6067	sgkwon@nhqv.com
	대신	허동기	02-769-3814	010-9533-6379	dongki.heo@daishin.com
		정재희	02-769-2342		pension@daishin.com
	한화	장선필	02-3772-7661	010-5249-2806	pension21@hanwha.com
		정은영	02-3772-7780	010-2740-5553	eunyoung1.jung@hanwha.com

【붙임#3】

□ DC 원리금보장형 제공금리 ('23.12월 기준)

출처 : 개별 금융기관별 자사 홈페이지 게시_금융감독원 신고 금리

- "원리금보장형 제공금리"는 금융기관이 DC가입자에게 제공 가능한 2023년 12월 기준 원리금상품 금리(단리 기준)이며, 실제 DC전환되는 2024년 1월 공시 금리와의 상이합니다.

(단위 : %)

구분	신용 등급	원리금보장형 제공금리						
		1년만기		3년만기		5년만기		
		금리	예금자 보호	금리	예금자 보호	금리	예금자 보호	
보험	삼성생명	AAA	5.40	X	4.82	X	5.02	X
	교보생명	AAA	4.11	○	4.47	○	4.65	○
	한화생명	AA+	4.00	○	4.27	○	4.22	○
	미래에셋생명	AA	4.10	○	4.00	○	3.80	○
	신한라이프	AAA	3.95	○	4.32	○	3.70	○
	삼성화재	AAA	3.60	○	4.27	○	3.30	○
	IBK연금	AA-	4.20	○	4.16	○	4.10	○
은행	신한	AAA	3.92	○	3.30	○	3.20	○
	KB국민	AAA	3.72	○	3.10	○	2.80	○
	우리	AAA	4.44	○	4.48	○	3.20	○
	KEB하나	AAA	3.92	○	3.30	○	3.00	○
	NH농협	AAA	3.79	○	3.30	○	3.20	○
	IBK기업	AAA	4.00	○	3.50	○	3.20	○
	광주	AA+	4.10	○	3.90	○	3.20	○
	대구	AAA	4.10	○	3.60	○	3.00	○
	부산	AAA	4.00	○	3.50	○	2.90	○
증권	삼성	AA+	5.40	X	5.45	X	5.02	X
	미래증권	AA	4.40	X	4.82	X	5.02	X
	신한투자	AA0	4.65	X	4.82	X	5.02	X
	하나증권	AA0	5.00	X	5.05	X	5.02	X
	KB	AA+	5.00	X	5.05	X	-	-
	한국투자	AA	5.40	X	4.13	○	3.40	○
	NH투자	AA+	4.30	○	3.40	○	3.20	○
	대신	AA-	4.30	X	4.82	X	5.02	X
	한화투자	AA-	4.83	X	4.88	X	5.02	X
	현대차	AA-	5.00	X	5.05	X	5.02	X

□ DC 최근 3개년 연 수익률 현황

출처 : 금융감독원 퇴직연금비교공시

https://100lifeplan.fss.or.kr/cmprDisclosure/retireDisclosure1_tab1.do

- 하기 원리금보장형 금리 및 비원리금보장형 수익률은 과거 기간에 대한 참조자료임.
- 생명보험사 및 은행의 원리금보장형 상품은 예금자보호법에 의해 5천만원 한도내에서 원리금 보장
- 단, 증권사 원금보장상품인 ELB, RP상품은 예금자보호 대상이 되지 않습니다.

(단위 : %)

구 분	원리금보장형				실적배당형				
	2020년	2021년	2022년	평균	2020년	2021년	2022년	평균	
보험	삼성생명	2.05	1.96	2.02	2.01	13.74	7.04	-17.40	0.19
	미래에셋생명	2.17	2.00	2.24	2.14	13.95	5.90	-18.29	-0.47
	교보생명	2.01	1.81	2.07	1.96	15.39	8.47	-18.14	0.81
	삼성화재	2.01	1.78	2.10	1.96	13.53	3.09	-14.17	0.15
	신한라이프	2.22	2.02	2.11	2.11	15.42	2.23	-19.31	-1.62
	한화생명	2.04	1.53	2.23	1.93	11.96	5.07	-15.70	-0.28
	IBK연금보험	2.24	1.99	2.51	2.25	30.81	2.31	-13.13	5.15
은행	KB국민	1.59	1.12	1.89	1.53	11.41	5.96	-15.71	-0.16
	IBK기업	1.57	1.08	1.80	1.48	16.05	6.42	-16.00	1.23
	NH농협	1.54	1.05	1.72	1.44	12.90	4.27	-13.66	0.54
	신한	1.73	1.16	1.88	1.59	12.77	6.98	-15.72	0.56
	우리	1.58	1.15	1.84	1.52	10.75	6.06	-15.16	-0.12
	KEB하나	1.58	1.31	2.08	1.66	13.08	7.30	-17.71	-0.05
	광주	1.61	1.23	1.85	1.56	15.27	3.08	-15.69	0.06
	경남	1.64	1.28	1.85	1.59	15.18	4.68	-15.09	0.79
	대구	1.59	1.26	1.76	1.54	13.52	4.82	-15.93	0.01
	부산	1.61	1.21	1.81	1.55	15.14	4.13	-16.88	-0.11
증권	미래에셋증권	1.52	1.15	2.09	1.59	13.35	8.69	-17.50	0.54
	삼성	1.49	1.11	2.11	1.57	12.59	8.69	-18.51	-0.09
	신한금융투자	1.8	1.43	2.40	1.88	15.28	8.09	-17.95	0.74
	한국투자	1.79	1.45	2.30	1.85	13.71	7.80	-17.41	0.41
	하나금융투자	1.74	1.31	2.20	1.75	14.06	7.95	-14.53	1.72
	KB	1.9	1.58	2.63	2.03	14.76	7.62	-19.13	-0.04
	NH투자	1.8	1.39	2.15	1.78	15.08	8.16	-17.83	0.76
	대신	1.51	1.3	2.03	1.61	12.22	7.25	-16.77	0.06
	한화	2.36	1.78	2.70	2.27	34.58	6.51	-21.61	4.96

